

Curriculum Vitae

Nom: Paulo Marques
Adresse: 16, rue Espen
L-5958 Itzig
Luxembourg
Tel. +352 36 53 18 - +352 661 365318 +352 40 21 21 264
e-mail: paulo.marques@internet.lu
Date de Naissance: 17 Avril 1968
Situation Familiale: Marié. Un enfant de 7 ans.
Nationalité: Portugaise

Expérience professionnelle

Banque BCP (Luxembourg) SA

Depuis le 01/03/2007 **Responsable Service Risques.** En charge des missions de surveillance et de la maîtrise des risques, conformément aux dispositions réglementaires. Responsable de l'implémentation d'une approche homogène, systématique et globale pour gérer les risques encourus au sein de la Banque. Pour réaliser ces différentes missions, je dois assurer l'encadrement, l'animation et la motivation des collaborateurs / fonctions suivantes :

- **Analyse des risques de crédit.** Assure la contre-analyse des dossiers de crédit, conformément aux dispositions du schéma délégataire et des procédures en vigueur au sein de la Banque. Instruit les dossiers et propose les montants de limites sectorielles, par activité économique, par marché, par notation et par pays.
- **Pilotage et Contrôle des risques.** Responsable pour l'implémentation d'un dispositif global de contrôle permanent de la Banque, contribue à l'appréciation du degré de maîtrise des risques, notamment au travers de contrôles portant sur : le suivi du respect des limites, la qualité de la gestion des contreparties inscrites dans le processus de surveillance « *Watch List* » et l'évolution du coût du risque de la Banque.
- **Risques opérationnels.** Pilote le dispositif de gestion des risques opérationnels en vigueur au sein de la Banque (cartographie, base incidents, plans d'actions et reporting), assure le déploiement des méthodologies et outils de la maison-mère et contrôle périodiquement le bon usage. Elabore et maintient le Plan de Continuité de l'Activité (PCA).
- **Sécurité du système d'information.** Définit le plan d'action sécurité à mettre en place : analyse et pondération des risques, calendrier et budget associés, étudie la mise en place de mécanismes de sécurité renforcés et en contrôle régulièrement la bonne application.
- **Projet Bâle II.** Pilote le projet Bâle II (conduite du changement) et les autres chantiers réglementaires associés (Corep, Cohérence Comptable, ICAAP). Mise en œuvre du processus interne d'évaluation de l'adéquation des fonds propres. Responsable pour la création des systèmes de mesure et modélisation des risques.

Depuis le 01/03/2007 **Membre du Comité des Risques.** Ce Comité est le garant : (1) du suivi, de la maîtrise et du contrôle des risques globale de la Banque et (2) de la bonne appréhension des dits risques par l'organe exécutif de la Banque BCP. Le Comité vérifie l'adéquation des risques consolidés de la Banque avec la politique de risques adoptée, au regard notamment : du coût et de la charge du risque, de la consommation de fonds propres, des taux de sinistralité constatés, de la concentration des risques, du back-testing des modèles de risque utilisés, visant à comparer les estimations réalisées de pertes potentielles avec les résultats effectifs. Le Comité est également chargé de suivre les rentabilités constatées et prévisionnelles des opérations de crédit (par marché, par type de produit, par classe de risques, etc....).

Membre du Comité des Engagements. Responsable dans la codécision des opérations de crédit marché particuliers et entreprises.

Membre du Comité Watch List et Transfert en Contentieux. Ce groupe de travail est responsable (1) pour la détection et anticipation, le plus en amont possible, des risques avérés de crédit, précédant un éventuel défaut, portant sur une contrepartie, une transaction ou un secteur d'activité et (2) d'assurer une revue des contreparties et des transactions afférentes sur une base trimestrielle avec une attention plus soutenue que les traitements habituellement requis et (3) proposer le déclassements de contreparties en douteux.

Membre du Comité Gestion d'Actifs et Passifs. Ce Comité est l'organe décisionnel responsable de la gestion financière du portefeuille bancaire, à l'intérieur des limites fixées par le Directoire sur propositions du Comité des Risques.

Membre du Comité Financier. Les fonctions de ce Comité sont les suivantes : (1) traduire les orientations stratégiques et les programmes définis par le Comité de Gestion de Bilan au moyen d'opérations de marché dont il assure l'exécution (calendrier, niveau, fractionnement...), (2) suivre l'évolution des marchés, et (3) apprécier les risques des différents supports en regard du contexte d'évolution des marchés.

- 01/2002- 02/2007 **Responsable Projets.** Coordination et mise en place de projets dans des domaines divers. Notamment dans la gestion du risque (système de scoring, calcul des provisions dans le cadre des IFRS, data-warehouse, credit revolving) auprès du Département de Projets Spéciaux de la banque BCP. Mise en place et coordination de projets dans d'autres domaines : formation, marketing (rédaction d'un guide aide à la vente), établissement d'un tarifaire, Implémentation d'une plateforme intranet, etc.
- Création du département Compliance.** Contrôle et surveillance des clients et transactions sensibles. Révision des procédures. Révision des ouvertures de compte. Contrôles récurrents divers. Rédaction d'un manuel juridique. Analyse des textes législatifs référents à l'activité économique, en particulier à l'activité bancaire.
- 08 & 09/07/2007 **Formateur** auprès de l'Institut de Formation Bancaire Portugais « Les enjeux de la reforme Bale II ».
- 05/2000– 12/2001 **Auditeur Interne.** Responsable pour le développement, l'implémentation et le monitoring de programmes d'audit divers: audit des agences, audit du portefeuille de crédit, et audit des services centraux.
- 04/1999 – 04/2000 **Responsable marketing.** Responsable pour la création de nouveaux produits et de la gestion des objectifs du réseau commercial. Notamment, allocation des objectifs aux collaborateurs / agences et animation / motivation des équipes commerciales visant la concrétisation des objectifs.
- 05/1995 – 03/1999 **Analyste de risque de crédit.** Responsable pour l'élaboration de diagnostics économiques et financiers pour les contreparties du marché PME. Participation dans la décision de l'octroi de crédit du segment particulier.
- 04/1992 – 04/1995 **Employé commercial.** Chargé de conseiller les produits financiers / bancaires en accord avec les besoins des clients.

Formation

- Novembre 2008 University of St. Gallen / Swiss Finance Institute – *Financial Econometrics / Advanced PhD Course*.
- Octobre 2008 Institut de Formation Bancaire Luxembourg / PRIM – *International Training in Financial Risk Management / Quantitative Risk Seminar* – Prof. Philippe Jorion.
- Avril 2007 Institut de Formation Bancaire Luxembourg / Deloitte & Touche – Séminaire Bale II : La circulaire CSSF 06/273 transposant la réforme Bâle II / CRD.
- Depuis Octobre 2006 Doctorant à l'Université de Luxembourg. Mon travail de recherche consiste à étudier les mesures de performance ajustées aux risques dans l'industrie des fonds d'investissement européens. Ce travail est axé sur les méthodologies d'optimisation de portefeuille et les méthodologies de modélisation et quantification des risques.
- Juin 2006 Luxembourg Lifelong Learning Centre – Séminaire Comment réussir vos projets sans difficultés ?
- Mars 2006 Université du Luxembourg / Luxembourg School of Finance (2004 – 2005) Master Program (Bac + 5) – *Master of Science in Banking and Finance* (mention: "la plus haute distinction").
- Mars 2006 Master Thesis « *Measuring and Modeling Operational Risk in the Basel II Framework* ».
- Novembre 2005 Academy & Finance – Séminaire Connaître et reconnaître les organisations criminelles.
- Novembre 2005 New York University / Leonard N. Stern School of Business – Programme exécutif.
- Novembre 2003 Institut de Formation Bancaire Luxembourg / Deloitte & Touche – Séminaire Méthodes de Gestion de Projets.
- Novembre 2002 Institut de Formation Bancaire Luxembourg / Deloitte & Touche – Séminaire Définition et approche générale de l'audit interne.
- Novembre 2002 Institut de Formation Bancaire Luxembourg / Deloitte & Touche – Séminaire Analyse des risques et évaluation du système de contrôle interne.
- 10/1998 - 09/2000 *Instituto Superior de Gestão Bancária / Licenciatura em Gestão Bancária*. Diplôme de Licence et Maîtrise en gestion bancaire (Bac + 4).

Divers

Parfaite maîtrise de l'anglais, du français et du portugais (langue maternelle).
Maîtrise des logiciels MS Office, MS Project, Mathcad, S-Plus et Eviews.

Hobbies

Lecture, musique, voyages, marche, sport en salle.